

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de la Chaudière

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Chaudière (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 27 février 2019.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	2 148 505 000	\$
Total de l'avoir :	211 528 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 565 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2018 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	43 958 \$	35 413 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	99 647	93 730
Dépôts à terme et autres	62	1 270
	99 709	95 000
Prêts		
Particuliers	1 370 175	1 320 560
Entreprises	499 924	472 942
	1 870 099	1 793 502
Provision pour pertes de crédit	2 543	2 451
	1 867 556	1 791 051
Placements dans la Fédération	90 693	105 494
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	26 299	31 587
Immobilisations corporelles	7 638	8 671
Autres	12 652	16 389
	46 589	56 647
TOTAL DE L'ACTIF	2 148 505 \$	2 083 605 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	887 658 \$	852 801 \$
Autres	957 631	876 265
	1 845 289	1 729 066
Emprunts	49 486	114 545
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	8 697	9 453
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	12 973	12 010
Autres	20 532	19 796
	42 202	41 259
TOTAL DU PASSIF	1 936 977	1 884 870
AVOIR		
Capital social	8 885	12 192
Excédents à répartir	33 972	-
Cumul des autres éléments du résultat global	(30)	4 839
Réserves	168 701	181 704
TOTAL DE L'AVOIR	211 528	198 735
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 148 505 \$	2 083 605 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	61 479 \$	56 882 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	21 543	19 182
REVENU NET D'INTÉRÊTS	39 936	37 700
AUTRES REVENUS	17 262	17 631
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 454	623
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 220	17 060
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 445	5 427
Frais informatiques	6 515	6 526
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	493	515
Autres	9 918	10 450
	38 591	39 978
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	17 153	14 730
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 701	9 205
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 281	(7 755)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	28 135	16 180
Impôts sur les excédents	5 063	1 352
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 072	14 828
Ristournes aux membres	3 420	3 224
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(913)	(864)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	20 565 \$	12 468 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	15 891 \$	14 243 \$	3 931 \$	46 994 \$	3 316 \$	(7 697) \$	97 004 \$	7 163 \$	10 956 \$	601 \$	158 337 \$	192 402 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(621)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(621)
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 534)	-	-	-	-	12 834	-	-	700	13 534	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(88)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)
Solde après répartition	15 891	-	3 931	46 994	3 316	(7 697)	109 838	7 163	10 956	1 301	171 871	191 693
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 468
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 431)	908	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 523)
Virement réglementaire	-	(353)	-	7 169	(5 693)	(1 123)	-	-	-	-	353	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	377	-	-	-	-	-	-	-	(377)	(377)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(349)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(349)
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 800)	-	-	-	-	9 000	-	-	800	9 800	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	57	-	-	-	-	-	-	57	57
Rachat de parts permanentes	(3 267)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 267)
Autre variation nette du capital social	(432)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(432)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	12 192 \$	- \$	4 839 \$	54 220 \$	(2 377) \$	(8 820) \$	118 838 \$	7 163 \$	10 956 \$	1 724 \$	181 704 \$	198 735 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(355)	341	-	-	438	-	-	-	779	424
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	12 192 \$	- \$	4 484 \$	54 561 \$	(2 377) \$	(8 820) \$	119 276 \$	7 163 \$	10 956 \$	1 724 \$	182 483 \$	199 159 \$
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Virement (affectation) aux réserves	-	37	-	-	-	-	(37)	-	-	-	(37)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)
Solde après répartition	12 192	-	4 484	54 561	(2 377)	(8 820)	119 239	7 163	10 956	1 724	182 446	199 122
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 565
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(401)	(4 514)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 915)
Virement réglementaire	-	10 068	-	(10 296)	940	(712)	-	-	-	-	-	(10 068)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 733	-	-	-	-	-	-	(3 372)	(361)	(3 733)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	224	-	-	-	-	-	-	224	224
Rachat de parts permanentes	(2 780)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 780)
Autre variation nette du capital social	(527)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(527)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(28)	-	-	-	-	-	(168)	-	-	(168)	(196)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	8 885 \$	33 972 \$	(30) \$	44 489 \$	(1 437) \$	(9 532) \$	119 239 \$	6 995 \$	7 584 \$	1 363 \$	168 701 \$	211 528 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de la Chaudière (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclasés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.